

МИНОБРНАУКИ РОССИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
**«САРАТОВСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ Н.Г.
ЧЕРНЫШЕВСКОГО»**

Кафедра уголовного процесса,
криминалистики и судебных экспертиз

**Особенности расследования легализации денежных средств и
иного имущества, приобретенных незаконным путем**

АВТОРЕФЕРАТ МАГИСТЕРСКОЙ РАБОТЫ

студентки 3 курса 364 группы
направления подготовки 40.04.01 «Юриспруденция»
юридического факультета

Умаровой Дарьи Сергеевны

Научный руководитель
профессор, д.ю.н., доцент

_____ Л.Г. Шапиро

Заведующий кафедрой уголовного
процесса, криминалистики
и судебных экспертиз
к.ю.н., доцент

_____ С.А. Полунин

Саратов 2024

ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

Актуальность выпускной квалификационной работы состоит в том, что легализация денежных средств и иного имущества – это глубоко укоренившаяся проблема, имеющая серьезные последствия для экономической и политической структур страны в виде причинения значительного ущерба. Неоказание должных мер по ее противодействию может поспособствовать подрыву стабильности финансово-экономической системы, а также угрозе национальной безопасности и международной репутации государства.

Легализация денежных средств и иного имущества, добытых преступным путем, продолжает превращаться в транснациональное явление, которое имеет пагубные последствия для мировой экономики и общества. В связи с развитием цифровизации и, в свою очередь, ростом и интегрированием мировой экономики экономические преступления распространяются не только в пределах определенной страны, но и захватывают все международное пространство.

По сведениям Центрального Банка России, объем подозрительных авансовых платежей за рубеж за импортируемые товары вырос с 2019 года по 2023 год на 15,1 %, занимая доли в общем объеме подозрительных операций по выводу средств за рубеж от 36 % до 67 % соответственно.

Обеспечение экономической безопасности – важнейшее направление реализации государственной политики каждого государства. Основная роль в данной области отводится правоохранительным органам, которые осуществляют противодействие экономической преступности, ведь если ее не контролировать или бороться с ней неэффективно, то возможны также социальные и политические издержки.

В последние годы проблема противодействия легализации преступных доходов становится все актуальнее. С развитием новых технологий и продолжающимся экономическим ростом акты легализации денежных средств или иного имущества, приобретенных незаконным путем, становятся гораздо

распространенными в финансовой сфере, нанося не малый материальный ущерб различным организациям и учреждениям.

Подтверждением нарастающей проблемы является усиливающийся с каждым годом контроль за различными денежными операциями со стороны основного органа по сбору, обработке и анализу информации и выявлению фактов легализации доходов, приобретенных преступным путем, и финансирования терроризма – Федеральной службы по финансовому мониторингу (далее – Росфинмониторинг) и иных органов. На территории РФ еще с 2019 года ведется внедрение дополнительных требований к осуществляемым денежным операциям, а также разработка иных необходимых финансовых мер борьбы с отмыванием денег с помощью активизации межведомственного взаимодействия со стороны правоохранительных органов.

Организованная преступность может проникать в финансовые учреждения, приобретать контроль над крупными секторами экономики за счет инвестиций или коррумпированной деятельности государственных чиновников и даже правительств.

Согласно годовому отчету за 2023 год о работе Росфинмониторинга в рамках межведомственного взаимодействия поступило более 3,5 тыс. запросов в отношении физических лиц, связанных с коррупционными проявлениями. Данные материалы поспособствовали возбуждению 39 уголовных дел по статьям 174 и 174.1 УК РФ (легализация преступных доходов). В суд направлено 22 дела, по 12 из которых был вынесен обвинительных приговор.

Также по представленным в отчете данным при взаимодействии с ГУНК МВД России была выявлена преступная группа, осуществлявшая сбыт наркотиков через Интернет в ряде регионов России. По имеющейся информации было возбуждено свыше 70 уголовных дел по ранее названным статьям, из которых 52 были окончены обвинительным приговором.

Экономическое и политическое влияние преступных организаций может ослабить социальную структуру, коллективные этические стандарты и, в конечном счете, демократические институты общества. По сути, легализация

денег и финансирование терроризма неразрывно связаны с основной преступной деятельностью, которая их породила. Отмывание денег позволяет преступной деятельности продолжаться вновь и вновь, его масштабы во всем мире трудно оценить. Тем не менее, широко цитируемая цифра Управления Организации Объединенных Наций по наркотикам и преступности (УНП ООН) оценивает, что схемы отмывания денег обходятся в 2-5% от общего мирового ВВП.

Степень научной разработанности темы. Проблема расследования легализации (отмыванию) преступных доходов активно разрабатывается криминалистической наукой. Исследуемой тематике посвящены труды как отечественных, так и зарубежных ученых: юристов, экономистов, психологов и т.д. Монографии, диссертационные исследования, статьи этих ученых, так же были использованы в настоящем исследовании и в процессе его подготовки. Все источники приведены в списке использованной литературы.

Изучение многочисленных источников по представленной в работе проблеме позволяет говорить о степени ее научной разработанности. Учеными-криминалистами достаточно хорошо изучен вопрос о типичных способах и следах легализации денежных средств и иного имущества, приобретенных незаконным путем, а также характеристике личности субъекта данного преступления.

Несмотря на большой вклад ученых в разработку данной темы нельзя не отметить, что в новых условиях технологического прогресса произошли значительные изменения в способах выявления легализации денежных средств и иного имущества, приобретенных незаконным путем. Трудности в расследовании преступлений данной категории связаны с отсутствием опыта, недостаточностью профессионализма, неэффективностью взаимодействия всех вовлеченных в этот процесс органов, также определяющими остаются недостатки законодательного регулирования этого процесса. Например, до сих пор должным образом не закреплен порядок взаимоотношений правоохранительных органов с подразделениями Росфинмониторинга.

Данный вопрос не получил должного отражения в научной литературе. Это обстоятельство актуализировало углубленную методологическую проработку обозначенной проблемы и предопределило формирование поставленных и решаемых в исследовании задач.

Целью работы является установление особенностей расследования легализации денежных средств и иного имущества, приобретенных незаконным путем; разработка теоретико-прикладных рекомендаций, направленных на повышение эффективности противодействия данному виду преступности.

Для достижения указанной цели была предпринята попытка решить следующие **задачи**:

- определение типичных способов и следов легализации денежных средств и иного имущества, приобретенных незаконным путем;

- анализ характеристики личности субъектов легализации денежных средств и иного имущества, приобретенных незаконным путем;

- установление особенностей выявления и возбуждения уголовных дел по признакам легализации денежных средств и иного имущества, приобретенных незаконным путем, тактических особенностей производства отдельных следственных действий;

- рассмотрение возможности использования результатов оперативно-розыскной деятельности в расследовании легализации денежных средств и иного имущества, приобретенных незаконным путем;

- выявление особенностей использования судебных экспертиз при расследовании легализации денежных средств и иного имущества, приобретенных незаконным путем.

Объектом исследования являются общественные отношения, возникающие в сфере расследования легализации денежных средств и иного имущества, приобретенных незаконным путем.

Предмет исследования составляют федеральные законы, законы Российской Федерации, акты исполнительных органов государственной власти,

а также международные акты, научная литература по теме исследования и материалы правоприменительной практики.

Методологическую основу работы составляют как общенаучные, так и специальные методы научного познания. В частности, диалектический, исторический, метод системного анализа, сравнительно-правовой, формально-юридический, статистический методы.

Теоретическую основу работы составляют труды российских ученых в области уголовного, уголовно-процессуального права, криминалистики, криминологии: Н.К. Андреевой, Б.С. Болотского, Т.А. Диканова, О.В. Зимина, М.В. Каратаевой, П.В. Ливадного, А.Н. Лисина, С.В. Мухиной, Т.В. Молчановой, А.В. Смагиной, Г.А. Русанова, Ю.Г. Торбина, Л.Г. Шапиро, С.П. Щербы, О.Ю. Якимова и других авторов.

Правовая основа работы сформирована на основе международно-правовых документов, федеральных законов, а также иных подзаконных актов федеральных органов государственной власти.

Эмпирическую основу работы составили данные официальной статистики, материалы правоприменительной практики, результаты анкетирования сотрудников правоохранительных органов.

Развернутое представление о новизне исследования дают основные **положения, выносимые на защиту:**

1. Возникновение и развитие проблемы легализации преступных доходов имеет социально-экономическую обусловленность. Актуализация борьбы с данным явлением обусловлена как внутренней масштабностью совершения указанных преступлений, так и геополитическими интересами мирового сообщества. Особенности сложившихся социально-экономических отношений в мире в настоящее время не позволяют в полной мере выработать эффективные способы противодействия легализации, поскольку весьма значительная часть неконтролируемых доходов в виде преступных денежных средств не требует легализации, так как включается в теневую экономику и в

дальнейшем используется на различные цели, в числе которых финансовая поддержка терроризма, наркопреступления и другие.

2. В настоящее время одним из наиболее распространенных способов легализации денежных средств и иного имущества, приобретенных незаконным путем, является использование законного бизнеса, принадлежащего преступной организации. Способы отмывания доходов от преступной деятельности и финансирования незаконной деятельности постоянно развиваются. Тщательное установление трех этапов – размещения, расслоения и интеграции, – которые обычно проходят незаконно полученные средства, имеет фундаментальное значение для эффективной борьбы с отмыванием денег. Эти этапы служат для сокрытия происхождения средств, затрудняют их отслеживание и, в конечном счете, позволяют преступникам использовать деньги в незаконных целях.

3. С точки зрения криминалистики легализация денежных средств или иного имущества, приобретенных преступным путем, постоянно находится в зависимости от внешних и внутренних факторов, личности преступника, его криминалистической характеристики, а также поставленных перед ним целей и задач. Взаимодействие субъектов легализации преступных доходов имеет свои особенности, которые не всегда в полной мере учитываются при выявлении и расследовании.

4. Документальные доказательства могут иметь огромную ценность при расследовании преступлений, связанных с отмыванием денег. Следователям достаточно тяжело определить природу возникновения незаконных денежных средств без взаимодействия с надежными информаторами, сотрудничающими свидетелями или оперативными сотрудниками. Кроме того, следователям может быть трудно отличить денежные средства, полученные законным способом, от денежных средств, полученных незаконным путем.

Теоретическая значимость работы. Результаты настоящего исследования могут быть использованы для дальнейшего развития подходов к

совершенствованию методики расследования легализации доходов и иного имущества, приобретенных преступным путем.

Практическая значимость работы заключается в том, что реализация содержащихся в ней положений, выводов и рекомендаций в деятельности правоохранительных органов могут способствовать повышению эффективности противодействия легализации (отмыванию) денежных средств и иного имущества, приобретенных незаконным путем.

Структура выпускной квалификационной работы обусловлена ее содержанием и состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованных источников.

ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ РАБОТЫ

В **введении** обосновывается актуальность темы, анализируется ее научная разработанность, определяются объект и предмет исследования, цели работы и комплекс решаемых задач, отмечаются теоретико-методологическая и эмпирическая основы исследуемой проблемы, раскрываются использованные в исследовании источники, формулируются научная новизна диссертационного исследования, положения, выносимые на защиту и подтверждающие теоретическую и практическую значимость работы, излагаются результаты апробации проведенного исследования.

Глава первая: «Криминалистическая характеристика легализации денежных средств и иного имущества, приобретенных незаконным путем» посвящена типичным способам и следам легализации денежных средств и иного имущества, приобретенных незаконным путем (§1.1), а также характеристике личности субъектов рассматриваемого преступления (§1.2).

В первом параграфе рассмотрены способы легализации денежных средств. Их изучение позволяет более грамотно установить объективную сторону состава преступления, а также предположить круг действий субъекта по его сокрытию от органов государственной власти.

В ходе исследования было установлено, что наиболее часто легализация незаконных денежных средств встречается в кредитно-финансовой, налоговой, коррупционной сферах, а также в сфере незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ. Наиболее распространенными способами совершения легализации денежных средств являются: продажа незаконно полученных наличных денежных средств другим лицам, обналичивание преступных денежных средств, контрабанда наличных денег, изменение статуса преступных денежных средств путем обращения их в финансовые инструменты, подпольная банковская деятельность, банковский перевод денежных средств, полученных противоправным путем, на счета иных лиц, игорные заведения, структурирование.

Процесс отмыwania доходов условно делится на 3 этапа: размещение, расслоение, интеграция. Каждый из них характеризуется специфическими задачами и методами.

Криминалистическую характеристику легализации денежных средств невозможно представить без упоминания о типичных следах данного преступления. Выделяются материальные, в основном они являются косвенными, и идеальные следы преступления, которые могут служить как прямыми, так и косвенными доказательствами в зависимости от сведений расследуемого дела.

Автором в исследовании раскрывается характеристика личности субъекта преступлений, связанных с отмыwанием денежных средств, добытых преступным путем. В соответствии с данными статистики, рассматриваемое преступление в большей части совершается лицами мужского пола в возрасте от 35 до 40 лет, имеющими высшее юридическое или экономическое образование, занимающими руководящие должности и имеющими властные или управленческие полномочия. Для данной категории преступлений характерны такие типы личности, как: корыстолюбивый, семейный, утверждающий, дезаптивированный и наркотизированный тип.

Глава вторая: «Особенности первоначального этапа расследования легализации денежных средств и иного имущества, приобретенных незаконным путем» посвящена анализу особенностей выявления и возбуждения уголовных дел по признакам легализации денежных средств и иного имущества, приобретенных незаконным путем (§2.1), тактических особенностей производства отдельных следственных действий (§2.2), а также возможностей использования результатов оперативно-розыскной деятельности в расследовании легализации денежных средств и иного имущества, приобретенных незаконным путем (§2.3).

В первом параграфе автором установлено, что поводом для возбуждения уголовного дела может выступать как обращение гражданина, так и сообщения от контролирующих должностных лиц, правоохранительных органов, которые обнаружили признаки «отмывания» при проведении ведомственных проверок.

Большая часть уголовных дел при признаках легализации возбуждается на основании материалов, полученных в ходе контрольной деятельности уполномоченных органов: налоговой и таможенной службы, внешнего аудиторского контроля, иных правоохранительных органов либо в случаях, когда преступление, связанное с отмыванием денежных средств или имущества, было выделено из основного расследуемого преступления.

Основным органом по сбору, обработке и анализу информации и выявлению фактов легализации доходов, приобретенных преступным путем, и финансирования терроризма является Федеральная служба по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг).

Автором указывается, что источниками информации о совершении легализации денежных средств могут выступать иностранные государства или организации, отследившие подозрительное перемещение больших сумм по банковским счетам, а также результаты оперативно-розыскной деятельности.

Высокая эффективность выявления и расследования экономических преступлений, по мнению автора, обеспечивается также путем широкого использования помощи квалифицированных специалистов в различных

областях экономики (налогообложении, бухгалтерском и налоговом учете и т.д.), компьютерных технологий, специалистов-криминалистов, назначения и производства судебных экспертиз в зависимости от способа совершения преступления и сферы предпринимательской деятельности его субъекта.

Во втором параграфе рассмотрен первоначальный этап расследования в рамках уголовного судопроизводства, связанного с легализацией денежных средств, который подразумевает под собой осуществление следственных действий, таких как: обыска, выемки, различные виды осмотров, допросов и проведение экспертиз. Указанные следственные действия должны производиться с максимальной динамичностью, в целях обнаружения, фиксации, изъятия и исследования следов, а также получения доказательственной информации, поскольку они изначально потенциально подвержены скорому изменению или даже полной утрате.

Основной целью проведения любого из перечисленных следственных действий на начальном этапе расследования указанной категории дел, прежде всего, является получение следователем сведений, которые бы касались всех производимых финансовых операций, выявление их связей с иными действиями преступников. Только при получении следователем необходимой информации возможны выдвижение криминалистических версий, установление алгоритма действий, которые используют преступники и которые являются наиболее сложными для дальнейшего раскрытия и расследования преступления, а также проведение проверки достоверности всех полученных фактических данных, послуживших основой для возбуждения уголовного дела.

В данном параграфе автором сформулированы предложения по наиболее эффективному производству ряда следственных действий, реализация которых в деятельности правоохранительных органов, несомненно, будет способствовать повышению эффективности противодействия легализации денежных средств и иного имущества, приобретенных незаконным путем.

Третий параграф посвящен проблемам использования результатов оперативно-розыскной деятельности в расследовании легализации. Они

возникают из-за того, что, во-первых, информация о таких мероприятиях носит секретный характер и содержится только в ведомственных документах правоохранительных органов их осуществляющих, во-вторых, данная информация чаще всего носит обобщенный или даже рекомендательный характер, и, в-третьих, она не предоставляется участникам уголовного судопроизводства.

Автор делает справедливый вывод о том, что следователю сложно установить природу возникновения незаконных денежных средств без взаимодействия с надежными информаторами, сотрудничающими свидетелями или оперативными сотрудниками. В соответствии с этим, в исследовании указывается, что результаты оперативно-розыскной деятельности могут быть использованы в качестве доказательств по уголовным делам, связанным с легализацией преступного дохода, в том случае, если они отвечают всем требованиям, предъявляемым к иным доказательствам по делу. Именно поэтому основной задачей оперативных сотрудников, осуществляющих оперативно-розыскные мероприятия, является качественное документальное оформление всех полученных сведений в соответствии с требованиями действующего законодательства. Проверка и оценка доказательств, полученных из результатов проведения оперативно-розыскных мероприятий, осуществляется по общим правилам уголовно-процессуального доказывания.

Глава третья: «Особенности использования судебных экспертиз при расследовании легализации денежных средств и иного имущества, приобретенных незаконным путем». В данной главе анализируются возможности судебных экспертиз при расследовании данных преступлений.

Зачастую при расследовании экономических преступлений после сбора всей доказательственной базы по делу следователем, на основании ст. 195 УПК РФ, принимается решение о необходимости привлечения специалистов и экспертов, что устанавливается вынесением соответствующего постановления.

Проведение качественной и полноценной экспертизы невозможно без правильной подготовки материалов на экспертизу и формулировки вопросов

перед экспертом, что зачастую вызывает сложность у сотрудников правоохранительных органов, в связи с отсутствием базовых знаний бухгалтерского учета и ведения хозяйственной деятельности.

Автор обосновано утверждает, что наиболее распространенными по данной категории дел являются следующие их виды: судебно-бухгалтерская, судебно-экономическая, судебно-почерковедческая, компьютерно-техническая.

В указанной главе также сформулированы вопросы, которые могут быть поставлены на разрешение экспертов.

В заключении подводятся итоги, формулируются выводы и предложения магистранта. Освещены основные проблемы, связанные с расследованием легализации денежных средств и иного имущества, приобретенных незаконным путем.

По теме диссертации автором опубликованы статьи:

X Международная научно-практическая конференция преподавателей, практических сотрудников, студентов, магистрантов, аспирантов, соискателей «Трансформация методов охраны окружающей среды, природопользования и безопасной жизнедеятельности населения России и дружественных зарубежных стран в современных условиях» 21 апреля 2023г. Тема выступления: Политика правового государства по совершенствованию методик в расследовании легализации денежных средств, приобретенных незаконным путем

XVII Международная научно-практическая конференция преподавателей, практических сотрудников, студентов, магистрантов, аспирантов, соискателей «Актуальные вопросы развития информационных технологий и возможности их применения в деятельности правоохранительных органов России и зарубежных стран» 26 апреля 2024г. Тема выступления: Первоначальные следственные действия при расследовании легализации доходов, полученных преступным путем, и их тактические особенности.

II Международная научно-практическая конференция «Молодой ученый» 10 ноября 2024г. Тема выступления: Особенности использования судебных экспертиз при расследовании легализации денежных средств и иного имущества, приобретенных незаконным путем.